

УТВЕРЖДЕНО  
приказ директора общества с  
ограниченной ответственностью  
«ТриИнком»  
№ 2024-02-14-1  
от «14» февраля 2024 г.  
(в редакции приказа № 2024-10-30-1 от  
30.10.2024).  
Настоящая редакция опубликована  
30.10.2024 и вступает в силу 13.11.2024.

## ПРАВИЛА СЕРВИСА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОНЛАЙН-ЗАИМСТВОВАНИЯ «MONGO»

### 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила сервиса потребительского онлайн-заимствования «MONGO» (далее по тексту – Правила) разработаны и утверждены Оператором сервиса онлайн-заимствования (далее по тексту – Оператор).

1.2. Прежде, чем приступить к использованию Сервиса потребительского онлайн-заимствования «MONGO» (далее – Сервис), **ознакомьтесь с текстом Правил и другими документами и сведениями**, опубликованными на Сервисе.

1.3. Продолжая использовать Сервис, Вы осознаете, понимаете и принимаете, что:

1.3.1 предоставление денежных средств посредством Сервиса имеет **рисковый характер**. Вы осознаете высокие риски при предоставлении денежных средств посредством Сервиса и принимаете такие риски;

1.3.2. Оператор:

- **не является стороной** по заключаемым с помощью Сервиса договорам займа;
- **не привлекает** на свои банковские счета и не аккумулирует денежные средства Клиентов;
- **не участвует** в процессе взыскания просроченной задолженности за исключением выдачи документа о заключении договора займа;
- **не несет ответственности** за убытки, причиненные Заемщику и Заимодавцу, в результате присвоения Заемщику определенного рейтинга (скоринговой оценки).

1.3.3. рейтинг, присвоенный Заемщику в результате проведения скоринговой оценки, является вероятностной оценкой возможности Заемщика в будущем полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам;

1.3.4. надлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств в прошлом не гарантирует исполнения им долговых обязательств перед Заимодавцем в будущем.

1.4. Вы также должны убедиться, что в полной мере оценили свои финансовые возможности, осознали все возможные риски, связанные с предоставлением и возвратом займа, действуете разумно и добросовестно, без принуждения, по собственной воле и исключительно в собственных интересах.

Если Вы не согласны с указанными в п.п. 1.2.-1.4. Правил утверждениями, иными условиями Правил Сервиса, то рекомендуем Вам прекратить использование Сервиса.

1.5. Настоящие Правила содержат:

1.5.1. порядок взаимодействия между Оператором и физическими лицами (зарегистрированными пользователями – Клиентами, незарегистрированными пользователями – Пользователями) Сервиса в процессе его использования;

1.5.2. описание Сервиса и программного обеспечения, посредством которого Оператором осуществляется деятельность по созданию условий:

- для заключения договоров займа в электронном виде;
- фиксации действий Клиентов в отношении заключения, исполнения и расторжения договоров займа с последующим представлением информации о данных действиях в Национальный банк;

- по обеспечению соответствия договоров займа требованиям Гражданского кодекса Республики Беларусь, Положения о деятельности оператора сервиса онлайн-заимствования и договорах, заключаемых посредством данного сервиса, утвержденных Указом Президента Республики Беларусь от 25.05.2021 № 196, иным нормам действующего законодательства Республики Беларусь;

1.5.3. порядок и условия использования Сервиса и программного обеспечения Клиентами и Пользователями;

1.5.4. перечень оказываемых Оператором услуг по созданию условий для заключения и исполнения посредством Сервиса договоров займа, порядок и условия оказания данных услуг;

1.5.5. размер вознаграждения, взимаемого Оператором за оказанные услуги;

1.5.6. меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора возмездного оказания услуг, заключенного между Клиентом и Оператором;

1.5.7. порядок и условия деятельности Сервиса;

1.5.8. иные требования, установленные законодательством.

1.6. Клиент полностью и безусловно присоединяется к настоящим Правилам с момента регистрации на Сервисе в порядке согласно п. 5.1. Правил.

1.7. В части, не урегулированной настоящими Правилами, Пользователи, Клиенты и Оператор руководствуются Указом Президента Республики Беларусь от 25.05.2021 № 196 «О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности», Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 26.10.2021 № 310 «О деятельности операторов сервисов онлайн-заимствования» и другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

1.8. Оператор вправе в одностороннем порядке, в любое время вносить изменения в настоящие Правила (излагать их в новой редакции), уведомив об этом Клиентов через Личный кабинет, по электронной почте и/или разместив изменения в Правила (новую редакцию Правил) на Сервисе не менее, чем за 7 (семь) рабочих дней до вступления изменений в силу. Продолжение использования Сервиса после вступления таких изменений в силу означает согласие Клиента (Пользователя) с внесенными изменениями.

1.9. Признание недействительным любого пункта Правил не отменяет действия всего документа.

## 2 ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

2.1. Используемые в Правилах термины имеют следующее значение:

**PSP-провайдер** – компания-партнер, которая предоставляет Оператору техническую возможность по осуществлению р2р-переводов на Сервисе, а также оказывает услуги по хранению и токенизации данных банковских платежных карт Клиентов. PSP-провайдером Оператора является ООО «ИКомЧардж» (сервис [bepaid.by](https://bepaid.by)).

**Аналог собственноручной подписи (АСП)** – аутентификация личности Клиента и его волеизъявления в момент совершения им юридически значимого действия путем введения Клиентом верного значения, сгенерированного Сервисом одноразового кода из SMS-сообщения, отправленного на номер его телефона, принадлежность которого данному лицу подтверждена Оператором.

**Банк-партнер** – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять банковские операции, заключившее с Оператором договор на оказание

услуг, и предоставляющее программно-техническую возможность Клиентам осуществлять денежные переводы на Сервисе Оператора.

**Дефолт** – неисполнение Заемщиком обязательств по уплате Заимодавцу денежных средств, срок исполнения которых наступил по условиям договора займа.

**Документ о заключении договора займа посредством сервиса онлайн-заимствования** – документ, подтверждающий факт заключения договора займа посредством Сервиса, содержащий сведения о существенных условиях таких договоров, а также иные сведения в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком.

**Заемщик** – физическое лицо (резидент Республики Беларусь), обладающее необходимой право- и дееспособностью для совершения сделок (заключения, исполнения, расторжения договоров займа) и действующее на Сервисе как Заемщик в порядке, установленном Правилами, и заключившее с Оператором Договор возмездного оказания услуг.

**Заимодавец** – физическое лицо (резидент Республики Беларусь), обладающее необходимой право- и дееспособностью для совершения сделок по предоставлению займов физическим лицам и действующее на Сервисе как Заимодавец в порядке, установленном Правилами, и заключившее с Оператором Договор возмездного оказания услуг.

**Займ** – предоставляемые Заимодавцем Заемщику на условиях, определяемых договором займа, денежные средства.

**Заявка** – составленный Заемщиком в Личном кабинете по предложенной Оператором форме электронный документ (оферта), доступный для изучения Пользователями и Клиентами Сервиса, содержащий условия, на которых Заемщик предлагает Заимодавцам заключить с ним договор займа.

**Клиент** – пользователь, прошедший регистрацию на Сервисе, намеревающийся заключить или заключивший договор займа посредством Сервиса.

**Контент** – содержимое, информационное наполнение Сервиса.

**Конфликт интересов** – ситуация, при которой интересы Оператора Сервиса, его учредителей (участников), собственника имущества, бенефициарных и иных владельцев Оператора Сервиса влияют или могут повлиять на надлежащее выполнение обязанностей Оператора Сервиса по созданию условий для заключения и исполнения договоров займа, включая осуществление достоверной оценки Оператором Сервиса способности выполнить свои обязательства по данным договорам, в том числе скоринговой оценки.

**Личный кабинет** – специальный раздел Сервиса, размещенный в сети Интернет по адресу <https://client.mongo.by/>, предназначенный для взаимодействия Клиентов с Оператором и друг с другом.

**Многофакторная аутентификация** – подтверждение подлинности и принадлежности Клиенту двух или более предъявленных (введенных) им видов аутентификационных факторов.

**МСИ** – межбанковская система идентификации, используемая для удаленной идентификации физического лица без его личного присутствия и предоставления ему услуг с помощью цифровых каналов обслуживания.

**Оператор сервиса потребительского онлайн-заимствования (Оператор)** – Общество с ограниченной ответственностью «ТриИнком», зарегистрированное Новополоцким горисполкомом Витебской области в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь под регистрационным номером 391493811, расположенное по адресу: Республика Беларусь Витебская область, город Новополоцк, улица Юбилейная, дом 2а, комната 308, и включенное Национальным банком в реестр операторов сервисов онлайн-заимствования (свидетельство о включении в реестр № 3 от 15.03.2023).

**ПОД/ФТ** – предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

**Предложение** – составленный в Личном кабинете Заимодавцем по предложенной Оператором форме электронный документ (оферта), доступный для изучения Пользователями и Клиентами Сервиса, содержащий условия, на которых Заимодавец предлагает Заемщикам заключить с ним договор займа.

**Персональные данные** – любая информация, относящаяся к идентифицированному физическому лицу или физическому лицу, которое может быть идентифицировано.

**Привязка банковской платежной карточки** – процедура передачи Клиентом реквизитов своей банковской платежной карты PSP-провайдеру, включающая подтверждение операции с помощью 3D-Secure, получение от PSP-провайдера токенизированных данных, ассоциация полученных данных с Клиентом для осуществления р2р-переводов на Сервисе.

**Пользователь** – физическое лицо, потребляющее контент Сервиса и (или) намеревающееся зарегистрироваться на Сервисе.

**Рейтинг** – показатель платежеспособности Заемщика, рассчитанный по результатам Скоринговой оценки, выраженный в цифровом формате.

**Сервис потребительского онлайн-займствования (Сервис)** – комплекс информационных ресурсов, адресуемых посредством доменного имени [mongo.by](http://mongo.by), используемый для заключения договоров займа между физическими лицами с помощью входящих в ее состав информационных технологий и технических средств, доступ к которым предоставляется Оператором.

**Скоринговая оценка** – система оценки способности Заемщика надлежащим образом исполнить свои обязательства по договору займа, путем присвоения ему Рейтинга, рассчитанного исходя из анализа его кредитной истории, сведений о доходе и обязательствах, иных предоставляемых данных.

Термины «нерезиденты» и «резиденты» используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

### **3 ОПИСАНИЕ СЕРВИСА И ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ. ТРЕБОВАНИЯ К ПРОГРАММНО-ТЕХНИЧЕСКИМ СРЕДСТВАМ КЛИЕНТОВ, А ТАКЖЕ СРЕДСТВАМ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ**

3.1. Сервис представляет собой набор компонентов веб-приложения и способов взаимодействия между ними, к которым относятся пользовательский интерфейс, программный интерфейс (API), базы данных, внешние сервисы, помогающие реализовывать бизнес логику Сервиса, которые осуществляют:

- возможность регистрации Пользователей;
- аутентификацию, идентификацию и верификацию Пользователей и Клиентов;
- автоматический обмен данными со сторонними ресурсами;
- вычисление и учет скоринговой оценки;
- размещений Заявок и Предложений Клиентов;
- процесс подписания и формирования документов в электронном виде с использованием АСП;
- сбор, хранение и передачу информации о Клиентах и сделках;
- прочие функции, обеспечивающие работу Сервиса.

3.2. Для доступа к Сервису, Пользователю (Клиенту) необходимо использовать устройство со стабильным подключением к сети Интернет и популярным браузером последней версии (за исключением Internet Explorer), который может обеспечить доступ к домену [mongo.by](http://mongo.by). Устройство Клиента должно располагать прикладным программным обеспечением для просмотра страниц HyperText Markup Language (HTML), Cascading Style Sheets (CSS) и JavaScript.

3.3. Для целей эксплуатации Сервиса, Оператор исполняет требования к системе и средствам защиты информации в соответствии с Приказом Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики № 66 от 20 февраля 2020 г. «О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 9 декабря 2019 г. № 449», что подтверждается Аттестатом соответствия системы защиты информации информационной системы требованиям по защите информации № 2022-08-22-1 от 22 августа 2022 г. «Защищенные информационные ресурсы и сервисы ТриИнком».

3.4. Для целей эксплуатации Сервиса, Оператор осуществляет удаленную идентификацию и аутентификацию Пользователей (Клиентов) посредством следующих процедур:

- регистрация Пользователя в личном кабинете Сервиса осуществляется с подтверждением адреса электронной почты;
- вход Пользователя (Клиента) в личный кабинет осуществляется по логину и паролю (логин и пароль создаются Пользователем);
- идентификация и аутентификация Пользователя производится через МСИ;
- с Клиентом проводится интервью специалистом Оператора в целях верификации данных (для верификации используется номер телефона Клиента, полученный из МСИ);
- для подтверждения юридически значимых действий на Сервисе дополнительно используется процедура ввода Клиентом одноразового кода, полученного в SMS-сообщении на номер телефона, указанный в МСИ.
- проведение повторной идентификации (аутентификации) Клиентов (каждые 3 месяца - для Клиентов-Заемщиков, ежегодно – для Клиентов-Займодавцев).

3.5. Для целей безопасного пользования Сервисом и предотвращения утечки данных Пользователям (Клиентам) необходимо:

- использовать Сервис только в комплексе информационных ресурсов, адресуемых посредством доменного имени [mongo.by](http://mongo.by), информация на которых шифруется через защищенный протокол SSL (Secure Sockets Layer);
- для входа в личный кабинет использовать надежный пароль (включающий буквы разного регистра, цифры и специальные символы). Избегать использования паролей, которые легко угадать, паролей со стандартными комбинациями. Не использовать один и тот же пароль для нескольких сайтов или приложений;
- не разглашать третьим лицам логин, пароль, одноразовый код, полученный в SMS-сообщении, или иные аутентификационные данные;
- использовать для связи с Оператором только номера телефонов и адрес электронной почты, указанные в разделах «контакты» или «раскрытие информации» на сайте Оператора;
- избегать хранения на устройстве персональных данных, пин-кодов банковских карт, финансовой и прочей конфиденциальной информации;
- не оставлять компьютер либо иное устройство (планшет, ноутбук, смартфон и т. п.) без присмотра;
- не предоставлять свои данные третьим лицам и не переходить по подозрительным ссылкам. Проверять отправителей сообщений и не отвечать на запросы, в которых просят предоставить пароли или коды подтверждения;
- перед скачиванием приложений (программного обеспечения) на компьютер либо иное устройство, изучить условия загрузки и работы приложений (программного обеспечения). Обратить внимание на отзывы пользователей о работе того или иного приложения (программного обеспечения). Пользоваться приложениями (программным обеспечением), загруженными только с официальных «маркетплейсов» или проверенных источников;
- устанавливать приложения только из официальных магазинов (App Store, Google Play) или надежных источников. Проверять разрешения, которые запрашивает приложение, избегать установки тех приложений, которые требуют избыточного доступа к данным;

- не производить каких-либо действий с устройством, например, через приложения типа «AnyDesk», по указанию неизвестных лиц, даже если они представляются сотрудниками Сервиса, банка или каких-либо уполномоченных органов.

3.6. Для Пользователей (Клиентов) Сервиса устанавливаются следующие требования к программно-техническим средствам Клиентов (оборудованию, программному обеспечению, в том числе мобильным приложениям для доступа Клиентов к Сервису), а также средствам защиты информации для целей пользования Сервисом:

- не использовать мобильные устройств с неофициальной прошивкой;
- обновлять операционную систему и приложения на устройстве до актуальных версий, чтобы получать последние обновления безопасности, включать автоматические обновления, если это возможно, для своевременного получения важных исправлений;
- установить защиту на экране блокировки устройства с помощью PIN-кода, пароля или биометрических данных (отпечатка пальца, Face ID);
- установить и своевременно обновлять антивирус на компьютере либо ином устройстве, с которого осуществляется выход в сеть интернет (планшет, ноутбук, смартфон и т. п.);
- не использовать браузеры с устаревшими протоколами безопасности; подключение должно осуществляться в защищенном режиме с использованием последних версий TLS;
- осуществлять пользование личным кабинетом Сервиса только через мобильный интернет (3G, LTE и т. п.), проводное соединение или надежные защищенные точки доступа Wi-Fi. Избегать использования общедоступных (открытых) сетей Wi-Fi;
- не использовать мобильные устройства с активированным root-доступом или jailbreak.

#### **4 ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ**

4.1. Для получения доступа к функционалу Сервиса Пользователь (а после регистрации – Клиент) должен соответствовать следующим требованиям:

4.1.1. являться резидентом Республики Беларусь, полностью дееспособным, достигшим возраста 18 лет, имеющим действующий документ, удостоверяющий личность (паспорт гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь, идентификационная карта гражданина Республики Беларусь или биометрический вид на жительство в Республике Беларусь иностранного гражданина);

4.1.2. быть зарегистрированным в МСИ;

4.1.3. иметь банковскую платежную карту, выпущенную на имя Пользователя (Клиента) любым белорусским банком, позволяющую совершать р2р-переводы без ограничений.

#### **5 ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ**

5.1. Для получения возможности пользоваться Сервисом в качестве Клиента Пользователю необходимо пройти регистрацию на Сервисе. Для регистрации Пользователю требуется совершить последовательно следующие действия (порядок действий не может быть изменен):

1) перейти в специальный Раздел Сервиса, нажав кнопку «Зарегистрироваться»;

2) до осуществления регистрации в обязательном порядке ознакомиться с настоящими Правилами, Договором возмездного оказания услуг, размером вознаграждения (платы), взимаемого Оператором, Политикой обработки персональных данных, полностью понять их содержание и поставить отметки (галочки) об ознакомлении в специальном чек-боксе;

3) дать согласие на обработку персональных данных согласно Политике обработки персональных данных (согласие также дается в виде отметки (галочки) в специальном чек-боксе);

4) ввести первичные данные о себе (логин, e-mail, пароль, повтор пароля) нажать кнопку «Зарегистрироваться». После ввода данных Пользователь переходит в свой Личный кабинет Клиента.

5.2. Для получения возможности пользоваться функционалом Сервиса в качестве Заимодавца и/или Заемщика в Личном кабинете Клиент совершает следующие действия:

1) Проходит идентификацию и аутентификацию с использованием МСИ одним из предложенных способов:

- с использованием логина и пароля;
- с использованием динамического пароля;
- с использованием Mobile ID, ID карты или ЭЦП.

2) В случае успешной верификации (удаленного подтверждения личности физического лица) Клиент заполняет электронную регистрационную карту (анкету), где необходимо ввести дополнительные сведения о себе в объеме согласно выбранному статусу на Сервисе (Заимодавец, Заемщик). Клиент может в любой момент изменить свой статус.

3) Клиенту необходимо дать согласие на получение кредитного отчета из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь, данных из Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (при выборе статуса Заемщика). Согласия оформляются в виде документа в электронном виде, в том числе в виде электронного документа, посредством использования информационных систем с применением программно-аппаратных средств и технологий, позволяющих с использованием многофакторной аутентификации достоверно установить, что согласие исходит от соответствующего Клиента (логин, пароль и АСП).

4) Для осуществления на Сервисе безналичных расчетов Клиенту необходимо привязать банковскую платежную карту, выданную на имя Клиента любым белорусским банком, эмитированную в белорусских рублях, позволяющую совершать р2р-переводы без ограничений. Запрещается привязывать к Сервису банковскую платежную карту, не принадлежащую Клиенту.

Клиент должен убедиться, что привязанная к Сервису банковская платежная карточка выдана на его имя, является действующей (на момент совершения юридического действия карточка не должна быть заблокирована), по счету с использованием банковской платежной карточки не установлено ограничений по совершению операций, в том числе ограничений, установленных банком, выпустившим банковскую платежную карточку.

Оператор не несет ответственности за условия действия платежных карт и возможность осуществления расчетов по ним, а также не ответственен за невозможность осуществления расчетов по ним по техническим и иным причинам не по вине Оператора.

Все негативные последствия, связанные с указанием недостоверных или искаженных данных по банковской платежной карточке, несет Клиент.

Если данные банковской карты верны, действительны и использование данной карты в рамках Сервиса технически возможно, указанная банковская карта приобретает статус привязанной и может быть использована для осуществления безналичных переводов. Все привязанные карты Клиентов отображаются в Личном кабинете Сервиса (отображаются 4 последние цифры номера привязанной карты).

Данные банковских платежных карточек Клиентов обрабатываются и хранятся PSP-провайдером.

5.3. Все вышеуказанные действия (п. 5.1., п. 5.2.) являются обязательными для Клиента и выполняются им в установленной последовательности. После совершения всех действий Клиенту присваивается соответствующий статус (Заимодавец, Заемщик), который позволяет Клиенту совершать операции на Сервисе, предусмотренные для выбранного статуса Клиента.

5.4. Любое действие, совершенное через Личный кабинет Клиента, считается действием, совершенным Клиентом, и устанавливает обязанности и ответственность для Клиента в отношении таких действий.

5.5. Действия Клиентов на Сервисе фиксируются Оператором. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиенты подтверждают, что данные, зафиксированные Сервисом, являются достоверными и подтверждают выполнение Клиентом таких действий на Сервисе.

5.6. Клиент обязан обеспечить конфиденциальность учетных данных, необходимых для доступа к Сервису и несет полную ответственность за все неблагоприятные последствия, возникшие в результате раскрытия таких учетных данных или передачу их третьим лицам по причинам, не связанным, с нарушением Оператором условий заключенных с Клиентом договоров и законодательства о защите персональных данных. Клиент незамедлительно обязан изменить пароль для учетной записи, если у него возникли подозрения, что такие данные стали известны третьим лицам и незамедлительно уведомить об этом Оператора по контактам, указанным в разделе Сервиса «Контакты» и/или «Раскрытие информации».

## **6 ЗАПОЛНЕНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ РЕГИСТРАЦИОННОЙ КАРТЫ (АНКЕТЫ). СКОРИНГОВАЯ ОЦЕНКА**

6.1. После успешного прохождения идентификации и аутентификации с использованием МСИ Клиенту предоставляется доступ к электронной регистрационной карте (анкете).

6.2. Клиент предоставляет сведения о себе путем заполнения полей электронной регистрационной карты (анкеты) необходимой информацией собственноручно, выбора вариантов из существующих в списке вариантов, предложенных Оператором, либо проставления отметки (галочки) в вариантах ответа, предоставленных Оператором, и сохраняет эти сведения в Личном кабинете.

6.3. Заполнение электронной регистрационной карты (анкеты) Клиентом необходима для формирования личного дела Клиента, а также для осуществления оценки способности Клиента выполнить свои обязательства по договору займа, в том числе скоринговой оценки (для Заемщика).

6.4. Клиент обязан вносить достоверные сведения о себе, а также обеспечивать их актуальность путем внесения изменений в электронную регистрационную карту (анкету), в течение 3 (трех) рабочих дней с момента изменений этих сведений.

До проведения скоринговой оценки, ответственный специалист Оператора проводит верификацию данных Клиента через телефонный звонок по контактным номерам телефона, указанным в МСИ, а также при необходимости разъясняет условия работы Сервиса, дает консультации по возникшим у Клиента вопросам.

По запросу Оператора либо самостоятельно Клиент представляет документы, их копии в электронном виде, подтверждающих его занятость, стаж работы, доход и иные сведения, которые могут быть учтены Оператором при проведении скоринговой оценки Клиента (Заемщика).

В случаях, если связаться с Клиентом по указанным в МСИ контактным данным невозможно, Клиент не подтверждает регистрацию, Клиент не располагает сведениями, указанными в анкете, и/или не может их подтвердить, установлено, что номер телефона не принадлежит Клиенту, указанному в анкете, Оператор вправе ограничить (заблокировать) действия Клиента на Сервисе и не проводить скоринговую оценку.

6.5. Порядок проведения скоринговой оценки регулируется [Положением о порядке проведения оценки платежеспособности Клиентов сервиса потребительского онлайн-займствования «MONGO»](#), присвоения скоринговой оценки и установке лимитов единовременной задолженности по договорам займа.

6.6. Скоринговая оценка производится Оператором на основании полученных данных по следующим переменным: класс рейтинга из кредитного отчета Национального банка Республики Беларусь, возраст, образование, семейное положение, жилищные условия, чистый ежемесячный доход, сведения о занятости, стаж работы, опыт

заимствования на Сервисе, наличие сведений о задолженности по исполнительным производствам.

6.7. По результатам проведения скоринговой оценки Клиенту присваивается Рейтинг. Рейтинг Заемщика принимает значение от 0 до 100 баллов, где 100 – самая высокая оценка вероятности Заемщика полностью исполнить свои обязательства по договору займа.

6.8. Скоринговая оценка проводится (обновляется) Оператором в срок не позднее трех рабочих дней с момента внесения данных в электронную регистрационную карту (анкету) Клиентом (изменения данных в электронной регистрационной карте (анкете) Клиентом).

6.9. Скоринговая оценка актуализируется каждые 3 месяца с даты выставления предыдущей скоринговой оценки и получения необходимых согласий согласно пп. 3) п. 5.2. Правил. В случае, если Клиент не предоставил необходимые данные и согласия для проведения скоринговой оценки, действующие Заявки Заемщика отменяются, также блокируется возможность акцепта Предложений Заимодавцев.

6.10. Заимодавец понимает, что надлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств в прошлом не гарантирует исполнения им долговых обязательств перед Заимодавцем в будущем.

6.11. Оператор не несет ответственности за убытки, причиненные Заемщику или Заимодавцу, в результате присвоения Заемщику Рейтинга.

6.12. Заимодавец понимает, что Рейтинг, присвоенный Заемщику в результате проведения скоринговой оценки, является вероятностной оценкой возможности Заемщика в будущем полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам перед Заимодавцем.

6.13. У Оператора отсутствуют обязательства по повышению скоринговой оценки Заемщика и (или) по присвоению Заемщику определенной скоринговой оценки.

## **7 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ КЛИЕНТАМИ СЕРВИСА**

7.1. Взаимодействие Клиентов между собой осуществляется через Личный кабинет Сервиса.

7.2. Для входа в Личный кабинет нужно пройти авторизацию:

- нажать кнопку «Войти»;
- ввести логин и установленный Клиентом пароль;

7.3. Клиенты взаимодействуют друг с другом путем выставления электронного документа (Заявки или Предложения), размещенного на Сервисе, являющегося публичной офертой на заключение договора займа, его акцепта, а также в рамках заключенных между ними договоров займа и иных, предусмотренных Сервисом договоров.

7.4. Используя Личный кабинет Сервиса, Заемщик вправе совершать следующие действия:

7.4.1. в Личном кабинете создать Заявку, содержащую условия, на которых Заемщик готов заключить договор займа (сумма займа, срок займа, размер подлежащих уплате процентов, в том числе процентная ставка (за календарный день и годовая процентная ставка), срок действия заявки и пр.).

Система автоматически ограничивает значения параметров суммы, срока и процентной ставки, если они нарушают установленные Сервисом ограничения, а также требования законодательства к условиям договоров займа, заключаемых с помощью сервисов онлайн-заимствования.

Для публикации Заявки Заемщик нажимает виртуальную кнопку «Опубликовать», после чего он ознакомливается с сформированной на основе введенных в Заявке данных Информацией об условиях предлагаемого к заключению посредством сервиса онлайн-заимствования договора займа по форме согласно Приложению 2 Правил, [формой договора](#)

[займа](#) и подписывает Заявку с использованием АСП. Опубликованная Заявка является публичной офертой на заключение договора займа.

По истечению срока действия Заявки Заемщик вправе продлить ее действие либо создать новую Заявку.

7.4.2. проанализировать существующие на Сервисе Предложения Заимодавцев и откликнуться на наиболее соответствующее требованиям Заемщика Предложение. Отклик совершается Заемщиком с помощью нажатия соответствующей виртуальной кнопки, ознакомления с Информацией об условиях предлагаемого к заключению посредством сервиса онлайн-заимствования договора займа по форме согласно Приложению 2, [формой договора займа](#) и подписания Предложения с использованием АСП, что является акцептом оферты Заимодавца на заключение договора займа.

Сервис не позволит Заемщику откликнуться на Предложение Заимодавца в случае несоответствия присвоенного Заемщику Рейтинга в результате скоринговой оценки, Рейтингу, указанному Заимодавцем в Предложении.

7.5. После того, как Заемщик в своем личном кабинете сформировал Заявку, Оператор предоставляет Пользователям и Клиентам Сервиса доступ для ознакомления с условиями Заявки, при этом раскрываются следующие данные о Заемщике: номер заявки Заемщика и его Рейтинг.

7.6. Используя Сервис, Заимодавец вправе совершать следующие действия:

7.6.1. в Личном кабинете сформировать Предложение, содержащее условия, на которых Заимодавец готов заключить договор займа (сумма займа, срок выдачи займа, размер подлежащих уплате процентов, в том числе процентная ставка (за календарный день и годовая процентная ставка), требования к Рейтингу Заемщика, срок действия предложения, количество займов, которые могут быть оформлены на условиях заявки и пр.).

Система автоматически ограничивает значения параметров суммы, срока и процентной ставки, если они нарушают установленные Сервисом ограничения, а также требования законодательства к условиям договоров займа, заключаемых с помощью сервисов онлайн-заимствования.

Для публикации Предложения, Заимодавец нажимает кнопку «Опубликовать», после чего ознакомливается с сформированной на основе введенных в Предложении данных Информацией об условиях предлагаемого к заключению посредством сервиса онлайн-заимствования договора займа по форме согласно Приложению 3 Правил, [формой договора займа](#) и подписывает Предложение с использованием АСП. Опубликованное Предложение является публичной офертой на заключение договора займа.

По истечению срока Предложения Заимодавец вправе продлить срок действия Предложения либо создать новое Предложение.

7.6.2. проанализировать существующие на Сервисе Заявки Заемщиков и согласиться на предоставление Заемщику займа на условиях опубликованной им Заявки путем совершения отклика на заявку. Отклик совершается Заимодавцем с помощью нажатия соответствующей виртуальной кнопки, ознакомления с Информацией об условиях предлагаемого к заключению посредством сервиса онлайн-заимствования договора займа по форме согласно Приложению 3 Правил, [формой договора займа](#) и подписания Заявки с использованием АСП, что является акцептом оферты Заемщика на заключение договора.

7.7. Предложение Заимодавца становится доступным для ознакомления всем Пользователям Сервиса и Клиентам, при этом из данных о Заимодавце раскрывается только номер заявки Заимодавца.

7.8. Минимальный и максимальный срок выдачи займа, минимальная и максимальная сумма выдачи займа и максимальная сумма задолженности по договорам займа установлены в Приложении 1 к настоящим Правилам.

7.9. Клиент вправе в любой момент удалить опубликованную Заявку/Предложение до момента ее/его акцепта другой стороной.

7.10. Сумма займа автоматически перечисляется Заимодавцем Заемщику в момент акцепта условий Заявки/Предложения. Денежные средства списываются с банковской платежной карточки Заимодавца, привязанной к Личному кабинету при регистрации Клиента, и перечисляется на банковскую платежную карточку Заемщика, привязанную в Личном кабинете при регистрации Клиента. Договор займа считается заключенным и займ считается предоставленным с момента перечисления денежных средств на банковскую платежную карточку Заемщика.

7.11. Возврат займа осуществляется путем перечисления Заемщиком денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет Заимодавца. Датой возврата займа является дата зачисления денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет Заимодавца.

7.12. В случае, когда перечисляемая Заемщиком сумма денежных средств недостаточна для расчета с Заимодавцем по обязательствам, вытекающим из договора займа, уплаченная сумма направляется на погашение долга в следующем порядке:

а) просроченная задолженность по основному долгу по займу с приоритетом погашения ранее исчисленной его части, если это определено графиком платежей;

б) просроченная задолженность по процентам за пользование займом с приоритетом погашения ранее исчисленной их части, если это определено графиком платежей;

в) срочная (текущая) задолженность по займу с приоритетом погашения сначала основного долга, затем процентов за пользование займом.

г) уплата неустойки (пени) с приоритетом погашения ранее начисленной;

7.13. Стороны договора займа самостоятельно контролируют наступление сроков исполнения обязательств путем просмотра своего Личного кабинета. Оператор вправе дополнительно уведомлять (извещать) своих Клиентов о наступлении Дефолта любым способом, в том числе путем направления SMS-сообщений, телефонных звонков, однако Клиенты не вправе ссылаться на неуведомление Оператором о наступлении Дефолта, как причину ненадлежащего исполнения обязательств по Договору возмездного оказания услуг и как уважительную причину неисполнения обязательства по договору займа.

7.14. При наступлении Дефолта, Заимодавец направляет Заемщику претензию, в том числе используя для этого возможности Личного кабинета. Ответ на претензию должен быть направлен Заемщиком не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем ее получения. Претензия считается полученной в день ее отправления.

7.15. После соблюдения обязательного претензионного порядка Заимодавец вправе обратиться в суд в порядке, установленном в договоре займа (в третейский суд согласно условиям третейской оговорки, указанной в договоре займа). Принудительное взыскание задолженности осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

7.16. Возврат займа, процентов за пользование займом, пени (при ее начислении) производится Заемщиком с использованием платежной банковской карты. Заемщик вправе в Личном кабинете (при оформлении Заявки) установить (настроить) функцию рекуррентных (автоматических) платежей (автоматического списания денежных средств со своей платежной банковской карты без своего участия). Заемщик вправе в любой момент изменить настройки оплаты и произвести возврат займа, процентов за пользование займом, пени (при ее начислении) вручную без использования функции рекуррентных (автоматических) платежей. Датой возврата займа является дата зачисления денежных средств на платежную банковскую карту Заимодавца.

7.17. Запрещается перевод денежных средств между Клиентами вне рамок заключенного между Заимодавцем и Заемщиком договора займа или лицам, не являющимся Клиентами Сервиса (на расчетные счета таких лиц).

7.18. Способом обеспечения исполнения обязательств по договорам займа, заключенным посредством Сервиса является неустойка в виде пени, начисляемой с

момента просрочки исполнения обязательств по договору займа. Размер неустойки определяется договором займа.

7.19. По договорам займа, заключенным с использованием Сервиса, не допускается применение уступки требования и перевода долга. Заключение договоров уступки требования и договоров перевода долга вне Сервиса не допускаются, и такие договоры будут считаться недействительными.

## **8 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ КЛИЕНТАМИ СЕРВИСА И ОПЕРАТОРОМ**

8.1. Оператор при необходимости ограничения кредитного риска в отношении Заемщиков во избежание вероятных потерь у Заимодавцев и прочих негативных сценариев вправе устанавливать ограничения по сумме займа, максимальной сумме единовременной задолженности по договорам займа на одного Заемщика, процентным ставкам, срокам займа, количеству публикуемых заявок (предложений) и другие ограничения как для всех Клиентов, так и персонально для отдельных Клиентов.

8.2. Оператор вправе прекратить, приостановить, изменить и (или) ограничить доступ Клиента ко всему или любой части Сервиса без его предварительного уведомления об этом, в случае, когда имеет место любое из следующих обстоятельств (совокупность обстоятельств):

- 8.2.1. поступление обоснованных претензий на Клиента от других Клиентов (обоснованность претензий определяет единолично Оператор);
- 8.2.2. использование Клиентом Сервиса не по назначению;
- 8.2.3. отсутствие подтвержденных сведений о доходах Клиента;
- 8.2.4. наличие в кредитном отчете Клиента сведений о текущей просроченной задолженности;
- 8.2.5. наличие информации о непогашенной задолженности по исполнительным документам;
- 8.2.6. невозможность связаться с Клиентом по указанным в МСИ контактными номерам телефона для проведения верификации данных;
- 8.2.7. выявление условий, указанных в Заявке/Предложении Клиента, являющихся крайне невыгодными для Клиента, иных условий, которые могут стать основанием признания сделки недействительной;
- 8.2.8. использование Клиентом Сервиса для противоправной деятельности, включая финансирование терроризма и легализацию доходов, полученных преступным путем;
- 8.2.9. невыполнение Клиентом установленных Правил;
- 8.2.10. наличие просроченной задолженности по текущим договорам займа (Оператор вправе удалить опубликованные Заявки, ограничить создание новых Заявок, и акцепт опубликованных Предложений и проч.);
- 8.2.11. в целях осуществления мер ПОД/ФТ (Оператор вправе установить запрет на выдачу займа Заимодавцем при наличии непогашенного привлеченного им займа в качестве Заемщика и т.п.);
- 8.2.12. по постановлению уполномоченных государственных органов Республики Беларусь.
- 8.2.13. в иных случаях по решению Оператора, когда это необходимо для предотвращения нарушения прав и законных интересов третьих лиц.

8.3. Если при отклике Заемщика на Предложение Заимодавца денежные средства не списались с банковской платежной карточки Заимодавца по причине отсутствия на ней необходимой денежной суммы, договор займа между сторонами считается незаключенным, и Оператор вправе самостоятельно без предварительного уведомления Заимодавца снять с публикации его Предложение (все Предложения, при наличии).

При повторе ситуации, описанной в ч. 1 п. 8.3. Правил, Оператор вправе после снятия с публикации Предложения (Предложений, при наличии) Заимодавца прекратить, приостановить, изменить и (или) ограничить ему доступ ко всему или любой части Сервиса (в том числе временно).

8.4. Клиент вправе запросить у Оператора документ о заключении договора займа посредством Сервиса и иные необходимые Клиенту документы, связанные с заключением (исполнением) договора займа. Запрос направляется Клиентом путем отправки с использованием сервиса соответствующего уведомления Оператору, либо путем направления письменного запроса на юридический адрес Оператора, указанный в разделе Сервиса «Контакты» и/или «Раскрытие информации». Срок предоставления документа о заключении договора посредством сервиса онлайн-займствования составляет 3 (три) рабочих дня с даты обращения. Датой предоставления документа является дата его отправки почтовой корреспонденцией.

8.5. Документ о заключении договора подписывается директором Оператора либо иным работником Оператора, уполномоченным на подписание документа на основании выданной ему доверенности.

8.6. Иные запросы, за исключением запросов, указанных в п. 8.4 Правил, рассматриваются Оператором в общем порядке согласно законодательству об обращениях граждан и юридических лиц.

8.7. Если Клиенту стало известно об использовании его Личного кабинета лицом, которое не является Клиентом или Представителем Клиента, Клиент подозревает, что его Личный кабинет используется таким лицом, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Оператора по контактам, указанным в разделе Сервиса «Контакты» и/или «Раскрытие информации».

Оператор вправе временно ограничить в использовании (заблокировать) или удалить Личный кабинет Клиента, если он используется лицом, которое не уполномочено использовать Личный кабинет в соответствии с настоящим пунктом. В таком случае Договор возмездного оказания услуг, условия которого изложены в Правилах, заключенный между Оператором и Клиентом, при ограничении в использовании (блокировки) или удалении Личного кабинета, изменяется соответствующим образом, приостанавливается или прекращается.

8.8. В случае исключения Оператора из реестра операторов сервисов онлайн-займствования Оператор размещает на Сервисе информацию об исключении из реестра не позднее 3-х рабочих дней, следующих за днем получения уведомления об исключении из реестра.

8.9. В случае прекращения деятельности Оператора в результате приостановки работы Сервиса, реорганизации или ликвидации Оператора, Оператор обязуется в 10-дневный срок уведомить всех Клиентов путем размещения соответствующей информации на Сервисе, а также в Личных кабинетах и немедленно приостановить регистрацию новых Пользователей, а также возможность выдачи или получения всеми Клиентами займов. При этом по ранее заключенным сделкам займа у сторон остаются обязательства друг перед другом до полного их исполнения.

8.10. В случае невозможности продолжения работы Сервиса по обстоятельствам, перечисленным в п.п. 8.8, 8.9. Правил, а также в иных исключительных случаях Оператор вправе изменить порядок и (или) способ расчетов по заключенным займам, с уведомлением Клиентов не позднее 10 календарных дней до начала действия изменений путем размещения такой информации на Сервисе.

8.11. Оператор вправе уведомлять Клиентов о совершенном каждой из Сторон и/или Оператором действии на Сервисе, о любом возникшем событии (о заключении договора займа, о выдаче займа, о возврате займа, о наступлении Дефолта, его сумме и проч.), путем направления уведомлений/сообщений по любым каналам связи (в Личном кабинете Сервиса, на электронную почту, SMS-сообщением на номер телефона и т.д.) либо по телефону, указанному в Личном кабинете Клиента.

## **9 ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ КЛИЕНТОВ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ, ИЗМЕНЕНИИ, РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ЗАЙМА**

9.1. Клиенты свободны в заключении и расторжении договоров займа. Договоры займа заключаются и расторгаются в электронном виде в порядке, установленном Правилами, условиями договора займа, с учетом возможностей функционала Сервиса.

9.2. Договор займа заключается в электронном виде путем размещения одним Клиентом Предложения (Заявки) и его (ее) принятия (акцепта) другим Клиентом и перечисления денежных средств (суммы займа) на текущий (расчетный) банковский счет Заемщика в соответствии с указанными им платежными реквизитами, и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору займа.

9.3. После заключения договора займа, изменение его условий Сторонами невозможно.

9.4. Все договоры займа, заключаемые посредством Сервиса, являются процентными. Предельный размер суммы процентов за пользование займом установлен согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

9.5. Договор займа со всеми существенными условиями, а также сведениями о Сторонах договора (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), идентификационный номер каждой Стороны) посредством Сервиса хранится в Личном кабинете каждой из Сторон в электронном виде.

## **10 УЧЕТ В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ**

10.1. Для Клиентов их действия по распоряжению своими денежными средствами отражаются в Личном кабинете, а именно:

- перевод денежных средств от Заимодавца Заемщику по заключенному между ними договору займа;
- получение денежных средств Заимодавцем от Заемщика с указанием их назначения (возврат суммы займа, уплата процентов за пользование займом, уплата неустойки);
- уплата вознаграждения Оператору.

10.2. В личном кабинете Клиентов указана информация о суммах, причитающихся к получению (уплате) по заключенным договорам займа, включая проценты по договору займа, неустойку, о сумме вознаграждения (платы), взимаемого Оператором Сервиса.

10.3. Присоединяясь к настоящим Правилам Заемщик уведомлен и согласен с условием, что сумма займа является сумма, поступившая в пользу Заемщика от Заимодавца, увеличенная на сумму удержанного Банком-партнером вознаграждения Оператору, выплаты которых относятся на счет Заемщика.

10.4. Присоединяясь к настоящим Правилам Заимодавец уведомлен и согласен с условием, что суммой платежа, связанной с возвратом суммы займа, а также уплатой процентов за пользование займом и пени (при ее начислении) является сумма, поступившая в пользу Заимодавца от Заемщика, увеличенная на сумму удержанных Банком-партнером вознаграждения Оператору, выплаты которых относятся на Заимодавца.

10.5. В случае непрохождения платежа по возврату займа по заключенному договору в рамках Сервиса, Клиент (Заемщик) незамедлительно обращается в техподдержку Оператора по контактам, указанным в разделе Сервиса «Контакты» и/или «Раскрытие информации».

Оператор выясняет причины возникших неполадок. В случае, если установлено, что причина сбоя вызвана работой Сервиса, Оператор в максимально возможный короткий срок устраняет причины, по которым Клиенту (Заемщику) не удалось совершить платеж, и по итогу устранения неполадок незамедлительно уведомляет Клиента (Заемщика) об устранении технического сбоя с просьбой повторно совершить платеж.

В случае, если Оператор выяснил, что платеж не проходит в связи с действием/бездействием самих Клиентов, Оператор извещает об этом обоих Клиентов (Заимодавца и Заемщика). Клиент, по вине которого не прошел платеж, обязан выяснить и устранить причины, препятствующие переводу/приему денежных средств, в разумный срок и в течение 1 (одного) рабочего дня с момента устранения этих причин уведомить Оператора о готовности провести/принять платеж.

10.6. В случае возврата займа Клиентом (Заемщиком) без участия Сервиса (минуя сервис р2р-переводов), Оператор вправе не учитывать предоставленные Клиентом (Заемщиком) документы (квитанции, чеки, банковские выписки и проч.), подтверждающие перевод денежных средств по договору займа, как факт исполнения обязательств по договору займа, заключенному посредством Сервиса, за исключением случаев, указанных в пп. 10.7., 10.8. В этом случае факт исполнения обязательств по договору займа доказывается Клиентом (Заемщиком) в судебном порядке.

10.7. Информация об исполнении обязательств по договорам займа отображается и обновляется на Сервисе автоматически. Исключением является случай, когда исполнение обязательств производится вне Сервиса на основании решения суда и/или исполнительного листа, либо прекращение обязательств наступает по иным основаниям (в связи с прощением долга, невозможностью исполнения обязательств, наступления обстоятельств, не зависящих от воли сторон и в иных случаях, установленных законодательством).

10.8. Клиент (Заимодавец и Заемщик либо их представители) обязан информировать Оператора об исполнении обязательств по договору займа, а также о прекращении обязательств по иным основаниям. В этом случае Клиент в срок не позднее 3-х рабочих дней с момента исполнения обязательств либо прекращения обязательств по иным основаниям обязан сообщить Оператору об этом путем предоставления информации через Личный кабинет либо направив письмо с указанием необходимых сведений (дата платежа, сумма, Ф.И.О. плательщика, ID сделки, иные параметры) с приложением подтверждающих документов (скан-копии решения суда, исполнительного листа, квитанций, писем и проч.) на электронную почту Оператора: [info@mongo.by](mailto:info@mongo.by).

Оператор вправе запросить у Клиента любую дополнительную информацию, необходимую для подтверждения прекращения обязательств по договору займа.

10.9. В случае просрочки исполнения обязательств по договорам, заключенным посредством Сервиса, Оператор вправе направлять Клиентам запросы о принимаемых мерах по урегулированию спора, о ходе судебного производства и исполнения решения суда. Также Оператор вправе информировать своих Клиентов о способах защиты своих прав при нарушении условий договоров, заключенных посредством Сервиса.

10.10. В случае обнаружения ошибки в расчетах с Заимодавцем Заемщик направляет в адрес Оператора сообщение и прилагает к нему документ, подтверждающий изложенные в сообщении доводы.

10.11. Оператор, получив сообщение Заемщика об ошибке в расчетах с Заимодавцем и приложенную к такому сообщению копию документа, подтверждающую ошибку, вправе получить от Заимодавца письменные пояснения по спорной ситуации и копии подтверждающих пояснения документов.

## **11 ДОГОВОР ВОЗМЕЗДНОГО ОКАЗАНИЯ УСЛУГ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

11.1. [Договор возмездного оказания услуг](#) (далее – Договор) является публичной офертой, текст Договора опубликован и доступен на Сервисе. Клиент присоединяется к Договору в целом, без каких-либо условий, изъятий и оговорок (ст. 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь). Надлежащим акцептом публичной оферты в соответствии со статьей 408 Гражданского кодекса Республики Беларусь считается совершение Клиентом определенных действий, установленных Договором.

11.2. Оператор оставляет за собой право на внесение изменений (дополнений) в Договор, тарифы и иные документы Сервиса в одностороннем порядке. При внесении таких изменений (дополнений) Оператор уведомляет о них Клиентов путем размещения соответствующей информации на Сервисе не менее чем за 7 рабочих дней до вступления изменений в силу.

11.3. В случае несогласия Клиента с изменениями, он вправе расторгнуть Договор в порядке, указанном в самом Договоре. Если на момент вступления в силу изменений (дополнений) в Договор Клиент не заявил о своем желании расторгнуть договор в порядке, установленном в Договоре, Клиент считается принявшим изменения (дополнения) в полном объеме.

11.4. В случае, если Клиент не согласен с изменениями Договора и направил об этом в установленном Договоре порядке уведомление, но при этом имеет непогашенные займы, то на такие договоры займа распространяется последняя редакция Договора, принятая им. При этом такой Клиент ограничивается в возможности осуществлять активные действия на Сервисе: создавать Заявки/Предложения, откликаться на Заявки/Предложения других Клиентов и т.д.

11.5. По условиям Договора Оператор оказывает информационные (посреднические) услуги по созданию условий для заключения и исполнения посредством Сервиса договоров займа денежных средств в электронном виде (далее по тексту услуга или услуги), в частности:

11.5.1. предоставить Клиенту информацию об условиях, предлагаемых к заключению посредством Сервиса договоров займа;

11.5.2. в порядке, установленном настоящим Договором и Правилами, предоставить Клиенту возможность самостоятельно размещать на Сервисе Заявки/Предложения, на условиях которых Клиент готов заключить договор займа;

11.5.3. произвести оценку способности Клиента (Заемщика) выполнить свои обязательства по договору займа, в том числе скоринговой оценки на основе предоставленных Клиентом (Заемщиком) данных, а также данных, полученных с согласия Клиента (Заемщика) от третьих лиц (данные из Кредитного регистра (Национальный банк Республики Беларусь), данные из Реестра индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в системе индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного социального страхования (Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь), данные из Реестра задолженностей по исполнительным документам (Министерство юстиции Республики Беларусь));

11.5.4. предоставить результат оценки, способности Клиента (Заемщика) выполнить свои обязательства по договору займа, в том числе скоринговой оценки, а также предполагаемого к финансированию проекта (при наличии) в соответствии с утвержденными у Оператора критериями и методикой;

11.5.5. обеспечить техническую возможность подписывать договоры и другие документы посредством Сервиса с использованием аналога собственноручной подписи без необходимости подписания их на бумаге;

11.5.6. обеспечить техническую возможность идентификации и аутентификации Клиентов через МСИ;

11.5.7. обеспечить возможность осуществления безналичных платежей по выдаче и исполнению договоров займа.

11.6. Клиент обязан оплатить Оператору вознаграждение за пользование Сервисом, которое определяется как процент от суммы денежных средств, перечисленных Клиенту согласно заключенному Договору займа, в порядке и размере согласно заключенному Договору возмездного оказания услуг и настоящими Правилами.

11.7. На счет Заемщика относится вознаграждение Оператору в размере, установленном Договором и настоящими Правилами, которое удерживается Банком-партнером по поручению Заемщика с суммы займа, выдаваемой в пользу Заемщика.

11.8. На счет Заимодавца относятся вознаграждения Оператору в размере, установленном Договором и настоящими Правилами, которое удерживается Банком-партнером по поручению Заимодавца с суммы денежных средств, возвращенных в пользу Заимодавца.

11.9. Услуги по настоящему Договору считаются оказанными Клиенту в момент предоставления (возврата) денежных средств по договору займа.

11.10. Вознаграждение Оператору подлежит перечислению на расчетный счет Оператора в порядке, установленном Договором и Правилами.

11.11. Заключая Договор возмездного оказания услуг и присоединяясь к настоящим Правилам Клиент подтверждает свое ознакомление и согласие с Тарифами, утвержденными Оператором:

№ п/п	Наименование Тарифа	Ставка Тарифа, без НДС*	Примечание
1	Оказание услуг Клиенту (Заемщику)	7 %	Вознаграждение Оператору уплачивается Заемщиком путем удержания из суммы полученных денежных средств по договору займа
2	Оказание услуг Клиенту (Заимодавцу)	5 %	Вознаграждение Оператору уплачивается Заимодавцем путем удержания из суммы возвращенных денежных средств по договору займа

\*без НДС (абз. 3 п. 27 Положения о Парке высоких технологий, утвержденного Декретом Президента Республики Беларусь от 22.09.2005 № 12).

11.12. Тарифы за оказанные Оператором услуги являются неотъемлемой частью Договора, а также дополнительно размещаются в публичном доступе на Сервисе в разделе «Раскрытие информации».

11.13. Оператор вправе изменять Тарифы в одностороннем порядке. Уведомление об изменении тарифов Оператор публикует на Сервисе и/или размещает информацию в Личном кабинете Клиента. Максимально допустимый размер вознаграждения Оператора установлен согласно Приложению 1 к настоящим Правилам

11.14. Изменения в Тарифах вступают в силу по истечении 7 (семи) рабочих дней с даты их опубликования на Сервисе и/или в Личном кабинете Клиента.

11.15. В случае продолжения пользования Сервисом по истечении семидневного срока Клиент считается принявшим полностью и безоговорочно все изменения в Тарифах Оператора.

11.16. Все споры и разногласия, возникшие между Клиентом и Оператором, рассматриваются с обязательным соблюдением претензионного порядка (претензионной процедуры). Претензия подлежит рассмотрению в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты ее получения. Претензия и ответ на претензию направляются по адресам электронной почты Сторон, указанным в соответствующем разделе Личного кабинета Сервиса (реквизиты Клиента) и в разделе «Контакты» и/или «Раскрытие информации» (реквизиты Оператора). Претензия считается полученной в день ее отправления.

11.17. В случае отсутствия ответа на претензию в установленный для ее рассмотрения срок и (или) в случае невозможности разрешить спор в претензионном порядке, Клиент и Оператор вправе обратиться в суд по месту нахождения Оператора в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Беларусь.

11.18. Оператор вправе любым способом взаимодействовать с Клиентами по вопросам заключения, исполнения, расторжения Договора, в том числе путем направления сообщений (SMS-сообщений), уведомлений, писем, телефонных переговоров.

## 12 ЛИЧНОЕ ДЕЛО КЛИЕНТА

12.1. По каждому Клиенту с момента регистрации на Сервисе и до момента прекращения регистрации и исполнения всех обязательств Оператор формирует в электронном виде личное дело и обеспечивает его сохранность (а также конфиденциальность, целостность, подлинность) на протяжении не менее 10 лет с даты исполнения всех обязательств по договору займа, Договору возмездного оказания услуг.

12.2. Личное дело Клиента содержит:

12.2.1. фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), реквизиты документа, удостоверяющего личность, идентификационный номер, место жительства (место пребывания), код страны гражданства, наименование страны гражданства;

12.2.2. вид договора, заключенного посредством Сервиса, дату и номер договора;

12.2.3. существенные условия договора, заключенного посредством Сервиса;

12.2.4. дату и сумму перечисления Заимодавцем денежных средств Заемщику по договору займа;

12.2.5. реквизиты банковских счетов, используемых Клиентами для исполнения обязательств по договору, заключенному посредством Сервиса;

12.2.6. сумму денежных средств, причитающихся к получению (уплате) по договору займа, включая проценты по договору займа, неустойку (пеню);

12.2.7. дату и сумму фактического исполнения Заемщиком обязательств перед Заимодавцем по договору займа;

12.2.8. дату выдачи документа о заключении договора;

12.2.9. результаты оценки способности Клиента выполнить свои обязательства по договору займа, в том числе скоринговой оценки, дата проведения оценки;

12.2.10. анкеты и иные представленные Клиентом документы, необходимые для формирования личного дела Клиента (в электронном виде);

12.2.11. наличие и содержание претензий по договору, заключенному посредством Сервиса;

12.2.12. иные данные согласно законодательству Республики Беларусь.

12.3. Предоставление сведений из личного дела, составляющие персональные данные, коммерческую, банковскую и/или иную охраняемую законом тайну, может быть реализовано с соблюдением требований, установленных законодательными актами.

## 13 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

13.1. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, Договором возмездного оказания услуг, договором займа, Оператор и Клиенты (Пользователи) несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

13.2. Оператор не несет ответственности:

- перед Заимодавцем за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по заключенному им на Сервисе договору займа;
- за неисполнение Клиентами Сервиса обязательств по договорам займа, заключенным между ними с использованием Сервиса;
- за любой ущерб, который причинен Клиенту в связи с несоблюдением им требований Правил;
- за любой ущерб, который причинен Клиенту в связи с ненадлежащим изучением им информации о работе Сервиса, включая ненадлежащее изучение настоящих Правил, незнанием требований законодательства Республики Беларусь, а также ненадлежащим выполнением всех требований и процедур, установленных Правилами;
- за действия третьих лиц, получивших доступ к Личному кабинету Заемщика не по вине Оператора;

- за недоставку Клиенту оператором сотовой связи отправленного Оператором SMS-сообщения;
- за правильность определения налогового статуса (резидентства) Заимодавца и выполнение Клиентами налоговых обязательств, возникающих в связи с исполнением договоров займа;
- за действия третьих лиц, повлекшие невозможность выполнения обязательств по договорам займа;
- за неработоспособность оборудования и (или) программных средств Клиентов Сервиса, в том числе обусловленную несовместимостью Сервиса с таким оборудованием и (или) программными средствами, повлекшую за собой невозможность доступа к Сервису, и возникшие в результате этого задержки в оказании услуг.

13.3. Стороны по договору займа несут ответственность за неисполнение своих обязательств друг перед другом в порядке и размере, установленном условиями Договора займа. За просрочку возврата суммы займа Заемщик уплачивает Заимодавцу пеню в размере равном процентной ставке за пользование займом от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки. Предельный размер пени установлен согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

13.4. Оператор и Клиент несут ответственность за неисполнение своих обязательств друг перед другом в порядке и размере, установленном Договором возмездного оказания услуг.

13.5. За нарушение срока оплаты оказанных услуг по Договору возмездного оказания услуг Клиент уплачивает Оператору неустойку (пеню) в размере 0,3% от суммы неисполненного в срок денежного обязательства за каждый день просрочки платежа.

13.6. В случае совершения Клиентом попыток связаться с другими Клиентами, разместившими на Сервисе Предложение/Заявку или вести с ними переговоры об условиях заключения, исполнения, расторжения договора займа, минуя Сервис, если это не связано с осуществлением претензионно-исковой работы, Клиент уплачивает Оператору неустойку (штраф) в размере 5 базовых величин на дату совершения нарушения либо на дату обнаружения нарушения Оператором.

13.7. За каждый факт нарушения Клиентом условий Правил Клиент уплачивает Оператору неустойку (штраф) в размере 5 базовых величин на дату совершения нарушения либо на дату обнаружения нарушения Оператором.

13.8. Клиент Сервиса несет ответственность за сохранность своих данных для доступа к Личному кабинету и за убытки, возникшие по причине его несанкционированного использования третьими лицами.

13.9. Оператор не является стороной договоров займа, заключаемых Клиентами Сервиса. Споры, возникающие между Клиентами Сервиса в связи с заключенными ими договорами займа, рассматриваются в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, в том числе путем судебного разбирательства.

13.10. Клиент Сервиса несет ответственность за достоверность предоставленной Оператору информации и ее актуальность.

13.11. Клиент Сервиса несет ответственность за проверку не реже одного раза в течение рабочего дня входящей корреспонденции в Личном кабинете и на электронной почте, указанной в регистрационной форме, в том числе проверяет раздел «спам» адреса электронной почты. Клиент не вправе ссылаться на неполучение корреспонденции от Клиентов и Оператора, если только это возникло по вине Оператора.

13.12. Оператор не привлекает на свои банковские счета денежные средства Клиентов для их последующего направления Заемщикам, а также не участвует в движении денежных средств при осуществлении расчетов по договорам займа.

13.13. Пользователи и Клиенты используют Сервис под свою личную ответственность.

13.14. Оператор не гарантирует доступ к Сервису из-за пределов Республики Беларусь.

## **14 КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТОВ**

14.1. Клиенты обязаны обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной в ходе обмена с помощью Сервиса документами и сведениями, если такая информация является конфиденциальной или информацией, составляющей коммерческую тайну. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию лица, предоставившего такую информацию, за исключением случаев ее раскрытия или предоставления в соответствии с законодательством Республики Беларусь или настоящих Правил.

14.2. Пользователи, Клиенты и Оператор обязуются предпринять все необходимые меры для соблюдения Закона Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-3 «О защите персональных данных», а также обеспечить соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) при совершении действий на Сервисе, в том числе при их обработке с использованием средств автоматизации или без их использования, включая сбор, хранение, обновление, (изменение), использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, удаление, а также осуществление любых иных действий с персональными данными, ставших известными им и/или Оператору по договорам, заключаемым с использованием Сервиса.

14.3. Обработка персональных данных в рамках работы Сервиса осуществляется Оператором в целях, способами и в сроки, установленные его [Политикой в отношении обработки персональных данных](#), находящейся в публичном доступе на Сервисе.

14.4. Клиент выражает согласие на сбор, хранение и обработку своих персональных данных, пользование ими путем заполнения и представления Оператору электронной регистрационной карты (анкеты), направления ему документов (их копий), необходимых для формирования личного дела Клиента.

14.5. Оператор по запросу лиц, намеревающихся предоставить займ, Заимодавца после получения письменного согласия Заемщика, предоставляет следующие персональные данные о нем: фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), идентификационный номер, место жительства. В запросе должно быть указано, в каких целях будут использованы персональные данные Заемщика.

14.6. При наступлении Дефолта при оформлении претензии Заимодавцем Оператор предоставляет Заимодавцу следующие сведения о Заемщике: фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), телефон, e-mail.

В претензии Заемщику раскрываются следующие Сведения о Заимодавце: фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), телефон, e-mail.

Сведения предоставляются Клиентам в целях защиты своих прав в досудебном и судебном порядке.

14.7. Оператор предоставляет Заимодавцу сведения о Заемщике, необходимые для обращения в суд и принудительного взыскания задолженности. Такие сведения предоставляются Заимодавцу Оператором в письменном виде по запросу Заимодавца в порядке, установленном п. 8.4 Правил.

14.8. Запрещено размещать в любом виде или иным образом создавать, пытаться сделать общедоступной на Сервисе или на любом другом Интернет-ресурсе, в СМИ и любом другом сообщении частную или идентифицирующую информацию любого участника Сервиса, независимо от того, отображается ли такая информация на Сервисе или может быть получена от него.

14.9. Оператор не обрабатывает данные банковских платежных карт Клиентов, за исключением токенизированных данных, полученных от PSP-провайдера.

## **15 НЕДОПУЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

15.1. При осуществлении деятельности Оператор предпринимает управленческие и организационные меры, направленные на избежание конфликта интересов, в том числе потенциального, меры по минимизации и/или ликвидации его последствий, в том числе включая, но не ограничиваясь, такие меры как:

- создание необходимых локальных правовых актов в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциального, проведение инструктажей работников на тему соблюдения локальных правовых актов Оператора в области управления конфликтом интересов;
- контроль исполнения работниками своих обязанностей;
- своевременное выявление рисков конфликта интересов или потенциального конфликта интересов,
- предотвращение, предупреждение, обнаружение, пресечение и внутреннее расследование фактов конфликта интересов или потенциального конфликта интересов;
- сведение к минимуму последствий конфликта интересов или потенциального конфликта интересов.

15.2. Иные вопросы в области управления конфликта интересов, в том числе потенциальных, установлены в локальных правовых актах Оператора, разработанных в соответствии с требованиями действующего законодательства, с учетом общепринятых принципов и практик. Оператор уделяет особое внимание процедурам предотвращения возможного прямого или косвенного влияния личных интересов работников, его учредителей (участников), собственника имущества, бенефициарных и иных владельцев Оператора, Клиентов или партнеров на принятие решений органами управления.

15.3. Оператор ответственен за действия (бездействия) подчиненных ему работников, нарушающих требования локальных правовых актов в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциального.

## **16 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

16.1. Настоящие Правила имеют обязательную силу для всех Пользователей и Клиентов Сервиса, присоединившимся к Правилам, опубликованным и доступным на Сервисе Оператора.

16.2. Подписание документов (договоров, согласий, претензий, заявлений и пр.) на Сервисе, где это предусмотрено опциями Сервиса, осуществляется с использованием АСП, что приравнивается к простой электронной подписи.

16.3. Клиент, создающий электронный документ на Сервисе и подписывающее такой электронный документ, определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное Сервисом, и которому принадлежит номер мобильного телефона, используемый при идентификации на Сервисе (при осуществлении регистрации и/или входа в Личный кабинет).

16.4. Ничто в настоящих Правилах не может быть рассмотрено как передача исключительных прав на Сервис.

16.5. Сервис является результатом интеллектуальной деятельности и объектом авторских прав как компьютерная программа, которые регулируются и защищены законодательством Республики Беларусь и нормами международного права. Сервис также может содержать компоненты, авторские права на которые принадлежат другим лицам.

16.6. Алгоритмы работы Сервиса, исходные коды (в том числе их части) являются коммерческой тайной Оператора.

16.7. Весь Контент Сервиса, за исключением компонентов, авторские права на которые принадлежат другим лицам, является собственностью Оператора и не может быть использован (копирование, переиздание, изменение, воспроизведение, создание

производных работ и проч.) третьими лицами полностью или частично без предварительного согласия Оператора.

16.8. Использование Контента и Сервиса возможно только в законных целях. Любое несанкционированное использование Контента запрещено и предусматривает ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

16.9. В целях раскрытия информации о работе Сервиса, обеспечения его функционала Оператор вправе использовать на Сервисе ссылки на сторонние веб-сайты, принадлежащие (контролируемые, управляемые) третьими лицами. Оператор не несет ответственности за доступность, содержание информации, предоставленной на сторонних веб-сайтах, а также за их безопасность. Использование сторонних веб-сайтов регулируется условиями использования этих веб-сайтов.

16.10. Применимым правом к регулируемым настоящими Правилами отношениям является право Республики Беларусь.

**Ограничения операций по сделкам, совершаемым посредством Сервиса\*\***

№ п/п	Операция	Пределы
1	Сумма процентов за пользование займом	сумма процентов не может превышать двукратной суммы займа
2	Сумма штрафных санкций по договору займа	сумма пени не может превышать половины суммы займа, предоставленного Заемщику
3	Сумма займа	от 50 до 2 000 белорусских рублей
4	Максимальная сумма единовременной задолженности по договорам займа на одного Заемщика	Не более 2 000 белорусских рублей
5	Максимальное количество активных (непогашенных) займов на одного Заемщика	2 займа*
6	Максимальное количество активных заявок на получение займа	2 заявки*
6	Сроки выдачи займа	от 3 до 60 дней
7	Размер вознаграждения Оператору	не более 10% от суммы займа

\*В пределах установленного лимита Заемщик одновременно может иметь не более 2-х активных (непогашенных) займов, или 2-х активных заявок, или 1 активный займ и 1 активную заявку.

\*\*Оператор вправе в индивидуальном порядке увеличить лимит максимальной суммы единовременной задолженности и/или максимального количества активных займов для Заемщика на основании имеющихся (представленных) данных по доходу Клиента, опыта заимствований Клиента на Сервисе и иных данных по усмотрению Оператора.

**Информация об условиях предлагаемого к заключению посредством сервиса онлайн-заимствования договора займа**

Наименование Заемщика: \_\_\_\_\_

№ П/П	Условие	Содержание условия
1	Сумма займа	____ (____) бел.руб
2	Вознаграждение Оператора (7%)	____ (____) бел.руб.
3	<b>Сумма к зачислению после списания вознаграждения Оператору</b>	____ (____) бел.руб.
4	Срок займа	____ дней
5	Дата возврата займа	__ . __ . ____
6	Процентная ставка	____ % за каждый календарный день пользования займом, что составляет ____ % годовых
7	Сумма процентов за ____ дней пользования займом	____ (____) бел.руб.
8	<b>ИТОГО к возврату на</b> __ . __ . ____	____ (____) бел.руб.
9	Размер пени за просрочку возврата суммы займа	____ % от суммы невозвращенного в срок займа за каждый день просрочки
10	Досрочный возврат	Возможен, предварительно уведомив Заимодавца посредством сервиса онлайн-заимствования в срок не ранее <b>30 (тридцати)</b> дней до досрочного возврата займа.
11	Информация о порядке расчетов по договору займа	Расчеты производятся посредством безналичных переводов на текущий (расчетные) банковский счет с использованием банковских платежной карточки, привязанной к Сервису
12	Информация о возможности и порядке изменения договора займа	После принятия условий договора займа, изменение его условий невозможно.

**Информация об условиях предлагаемого к заключению посредством сервиса онлайн-заимствования договора займа**

Наименование Заимодавца \_\_\_\_\_

№ п/п	Условие	Содержание условия
1	<b>Рейтинг заемщика</b>	___
2	Сумма займа	___ (_____) бел.руб.
3	Срок займа	___ дней
4	Дата возврата займа	__·__·_____
5	Процентная ставка	___% за каждый календарный день пользования займом, что составляет _____ % годовых
6	Сумма причитающихся к получению процентов за ___ дней предоставления займа	___ бел. руб.
7	<b>ИТОГО к получению на</b> __·__·_____	___ (_____) бел. руб.
8	Вознаграждение Оператора (5%)	___ (_____) бел. руб.
9	<b>Сумма к зачислению после списания вознаграждения Оператору</b>	___ (_____) бел. руб.
10	Размер пени за просрочку возврата суммы займа	___% от суммы невозвращенного в срок займа за каждый день просрочки
11	Досрочный возврат	Возможен, не ранее <b>30 (тридцати)</b> дней с момента получения уведомления о досрочном возврате займа.
12	Информация о порядке расчетов по договору займа	Расчеты производятся посредством безналичных переводов на текущий (расчетные) банковский счет с использованием банковских платежной карточки, привязанной к Сервису
13	Информация о возможности и порядке изменения договора займа	После принятия условий договора займа, изменение его условий невозможно